

發行人：中銀國際英國保誠資產管理有限公司

- 本概要提供本分支基金的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部份。
- 請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

基金經理：	中銀國際英國保誠資產管理有限公司(「基金經理」)
信託人及過戶處：	中銀國際英國保誠信託有限公司
全年經常性開支比率#：	1.29%
交易頻密程度：	每日(香港營業日，星期六除外)
基本貨幣：	港元
分派政策：	<ul style="list-style-type: none"> – 按季度(每年三月底、六月底、九月底及十二月底，由基金經理酌情決定) – 基金經理通常會從本分支基金已收取或可收取的淨收入作出分派，但基金經理可全權酌情決定從本分支基金的資本中支付該等分派金額。任何涉及從資本中支付分派金額或實際上從資本中支付的分派金額(視屬何情況而定)均可導致每單位資產淨值即時減少。
財政年度終結日：	3月31日
最低投資額：	首次：10,000港元 額外：10,000港元

經常性開支比率是根據截至2017年9月30日的年度費用計算，每年均可能有所變動。

本分支基金是甚麼產品？

中銀香港香港收入基金(「本分支基金」)是中銀香港投資基金的分支基金。中銀香港投資基金是根據香港法律成立的傘子單位信託基金。

目標及投資策略

本分支基金通過主要(最少以其非現金資產的百分之七十)投資於在香港上市的股票和股票相關證券(包括交易所買賣基金(「ETF」))及具有投資評級的債券(由穆迪或類似地位的其他信貸評級機構評為Baa3級或以上)，尋求向投資者提供穩定收入和中、長期資本增值。

本分支基金對每隻ETF的投資將不超過其資產淨值的百分之十。

本分支基金亦可投資於在香港以外上市或報價的其他股票相關證券。這些證券可以在各個證券交易所(包括但不限於美國、倫敦或新加坡的證券交易所)上市，例如是ADR(美國預託證券)及GDR(全球預託證券)。

本分支基金將採用貨幣市場工具作臨時資金流動管理之用。

基金經理還將積極運用股票和債券之間的資產配置策略，以達致中、長期的資本增值。基金經理可按照市場情況更改本分支基金的資產分配。本分支基金將不會投資於非投資級別的債券。

本分支基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱銷售文件，了解風險因素等資料。

1. 一般投資風險

本分支基金之投資組合的價值或會因以下任何主要風險因素而下跌，閣下在本分支基金的投資可能因此而蒙受損失。概無保證可取回本金。

2. 特定投資策略風險

積極資產配置策略未必可於所有情況及市場情況下達致預期效果。

3. 與積極資產配置策略有關的風險

本分支基金的投資或須進行調整，因此，本分支基金或會產生較採用靜態配置策略的基金為高的交易成本。

4. 集中風險

- 本分支基金的投資集中在香港。與持有較分散之投資組合的基金相比，本分支基金的價值可能涉及較大波動。
- 本分支基金的價值可能較容易受不利於香港市場的經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管項目所影響。

5. 股票市場風險

本分支基金於股本證券的投資須承受一般市場風險，而其價值可能因各種因素而波動，例如投資情緒轉變、政治及經濟狀況及發行人特定因素。

6. 與投資於ETF有關的風險

投資者應注意，在聯交所買賣的ETF單位的市價不僅由ETF的資產淨值釐定，亦因應ETF單位在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)的供應及需求情況等其他因素決定。因此，可能會出現ETF單位在聯交所買賣的市價與該ETF資產淨值大幅偏離的風險。

7. 信貸／交易對手風險

本分支基金須承受本分支基金可能投資的債務證券之發行人的信貸／違約風險。

8. 信貸評級風險

評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證該證券及／或發行人的信貸之可信性。

9. 評級調降風險

債務工具或其發行人的信貸評級可能隨後被調降。倘若出現信貸評級被調降的情況，本分支基金的價值可能會受到不利影響。基金經理不一定能夠出售評級被調降的債務工具。

10. 利率風險

投資於本分支基金須承受利率風險。一般而言，當利率下跌時，債務證券的價格會上升，而利率上升時，其價格則會下跌。

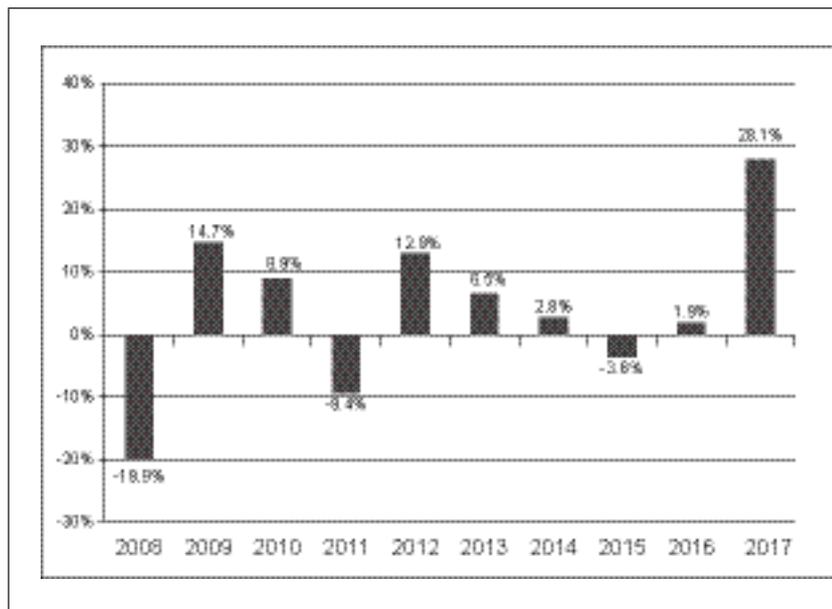
11. 估值風險

本分支基金的投資的估值或會涉及不明朗因素及判定性的決定。如最終該等估值不正確，這可能影響本分支基金的資產淨值的計算。

12. 與分派有關的風險

- 基金經理可全權酌情決定從本分支基金的資本中支付該等分派金額，或基金經理可酌情決定從總收入中支付分派金額同時從本分支基金之資本支付本分支基金之全部或部分收費及支出，以致本分支基金用作支付分派金額之可分派收入增加，而因此，本分支基金實際上可從資本中支付分派金額。這可能減少可供本分支基金將來投資的資本並可能限制資本增長。
- 從資本中支付及／或實際上從資本中支付分派金額的情況相當於退還或提取投資者部分原有之投資或任何歸屬於該原有投資的資本收益。任何該等分派均可導致每單位資產淨值即時減少。

本分支基金過往的表現如何？



- 過往表現的資料並不代表未來的表現。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金表現以公曆年年末的單位資產淨值作為比較基礎，分派會滾存再作投資。
- 上述數據顯示有關本分支基金歷年來價值的升跌幅度。基金表現以港元計算，當中包括基金的經常性開支，但不包括閣下或須繳付的首次收費和贖回費。
- 本分支基金於2004年發行。
- 現時只提供A類單位。

本分支基金有否提供保證？

本分支基金並不提供任何保證。閣下未必能取回全額投資本金。

投資本分支基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

本分支基金之A類單位交易或須繳付以下費用。

費用	金額
首次收費	最高為發行價的5%
轉換費 (以將發行的新的類別單位的發行價的百分比表示)	如轉換為並非貨幣市場分支基金的分支基金的單位：1% 如轉換為貨幣市場分支基金的單位：無
贖回費	無

基金持續繳付的費用

以下收費將從本分支基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

每年收費率(佔本分支基金資產淨值百分比)

管理費	1%(目前及最高的收費)
信託費	首2億港元的0.125%； 第二個2億元的0.10%； 餘額的0.0875%； 須繳付最低月費20,000港元，最高為1%*
業績表現費	無
行政費	無

* 閣下應注意，部分費用可能會提高至最多達註明的最高許可水平，而單位持有人將會獲發至少三(3)個月的事先通知。

其他費用

請注意，其他收費和支出亦可從本分支基金扣除。詳情請參閱基金說明書第46頁至51頁「收費及支出」一節。

其他資料

- 當基金經理於相關交易日(一般是香港營業日(星期六除外)或基金經理與信託人可不時同意的任何該等其他日子)下午五時正(香港時間)(截止交易時間)或之前收妥閣下的要求後，閣下一般按本分支基金下一個釐定的資產淨值購買及/或贖回本分支基金的單位。
- 認購單位的申請亦可透過其他認可的分銷商或透過基金經理不時於基金經理網頁(www.boci-pru.com.hk)內指定的其他認可方法辦理。透過該等途徑進行申請，可能涉及不同的交易程序，例如較早的申請或付款截止時間。因此，申請人應向有關分銷商或向基金經理查詢以了解適用於他們的交易程序。
- 本分支基金的每單位資產淨值於每個交易日計算並將刊登於南華早報、信報及經濟日報。
- 本分支基金資料，包括過去12個月之分派組成(即從(i)可分派淨收入及(ii)資本中作出的相對款項)，可向基金經理索取並可於基金經理的網頁(www.boci-pru.com.hk)內查閱。基金經理的網頁所載資料並未經證監會審閱。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。